

ОТЗЫВ

на диссертацию на соискание учёной степени кандидата юридических наук Якубова Мухиббулло Лутфуллоевича по теме:

«Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями»

доктора юридических наук, профессора

Ручкиной Гульнары Флюоровны,

включённого в списочный состав

диссертационного совета Д 505.001.112 по защите диссертаций

на соискание ученой степени кандидата наук,

на соискание ученой степени доктора наук

Якубов Мухиббулло Лутфуллоевич представил диссертацию на тему: «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» на соискание учёной степени доктора юридических наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические науки) (юридические науки).

Содержание диссертации соответствует Паспорту научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические науки) (юридические науки) в части п. 8. «Гражданско-правовое обязательство. Понятие и значение договора. Различные виды договорных и внедоговорных обязательств. Обязательства из семейных правоотношений. Обязательства и договоры, осложненные иностранным элементом. Процессуальные соглашения. Обязательства, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности»; п. 10. «Защита прав в частноправовых отношениях. Выбор форм и способов (средств) защиты»; п. 30. «Частноправовые аспекты применения биотехнологий, информационных (цифровых) технологий, в том числе искусственного интеллекта».

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации и отмечаю следующее:

1) соискатель учёной степени Якубов М.Л. предложил решение актуальной научной проблемы, имеющей, в том числе важное социально-

экономическое значение - определена правовая природа смарт контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации, что позволило разработать и обосновать теоретические положения и практические рекомендации по совершенствованию правового регулирования отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями.

2) соискатель учёной степени Якубов М.Л. ввёл в научный оборот следующие новые научные результаты:

теоретические:

- охарактеризована сущность смарт-контракта как способа заключения договора присоединения, характеризующейся автоматизированным исполнением обязательств в соответствии с условиями, включенными в формуляр, форма которого представляет собой создаваемый разработчиком неизменяемый программный код;
- выявлены и классифицированы риски, которые несет кредитная организация при использовании смарт-контракта как способа заключения договоров: риски ликвидности; репутационные риски, или риски ухудшения деловой репутации; стратегические риски; правовые риски; операционные риски;

практические:

- разработаны методические рекомендации по управлению рисками использования смарт-контрактов в деятельности кредитных организаций;
- аргументирована целесообразность использования кредитными организациями смарт-контрактов для проверки платежеспособности заемщика на стадии согласования получения кредитного продукта, что позволит унифицировать предъявляемые требования со стороны кредитных организаций, а также полностью автоматизировать процесс получения информации о платежеспособности заемщика, тем самым снижая издержки и риски невозврата кредита;
- доказано, что в случае включения кредитной организацией несправедливых условий в договор, заключаемый с использованием смарт-контракта, в

отношении такого договора должна действовать презумпция признания его недействительным полностью, а не в части отдельных условий, поскольку смарт-контракт – это единый неизменяемый код, не подвергающийся частичным изменениям, что будет способствовать защите прав «слабой стороны» договора.

Диссертация «Правовое регулирование отношений из смарт-контрактов, заключаемых кредитными организациями» обладает логической стройностью, внутренним единством, а именно и единством внутреннего изложения материала, последовательностью и аргументированностью решения основных проблем, обозначенных автором;

Обоснованность и достоверность результатов исследования обусловлена использованием современной научной методологии; обстоятельным анализом монографических и иных научных работ, диссертаций, предметом которых выступают разные аспекты и стороны применения цифровых технологий в деятельности кредитных организаций; научной аргументированностью основных положений и выводов диссертации.

Материалы или отдельные результаты, заимствованные Якубовым М.Л. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Результаты диссертации Якубова М.Л. использовались в практической деятельности Микрокредитной депозитной организации «МАТИН». В частности, в проекте организации по внедрению смарт-контрактов были сделаны уточнения с учетом предложения автора о возможности ее применения только в отдельных договорах. В результате использования авторских выводов смарт-контракты будут применяться в организации исключительно в договорах присоединения. Процесс внедрения исследуемой технологии в практику был усовершенствован за счет включения дополнительных мер по проверке платежеспособности заемщика до заключения договора с использованием смарт-контракта. Представляется, что такой подход существенно снизит операционные риски ООО МДО

«МАТИН». Материалы исследования используются Кафедрой правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Гражданское право» и «Банковское право».

Диссертация содержит сведения о личном вкладе Якубова М.Л. в науку гражданского права, который выразился в попытке сформировать доктринальный подход к определению смарт-контракта, в соответствии с которым смарт-контракт понимается и как технология и является способом заключения договора, выявить доктринальный подход к определению смарт-контракта, в соответствии с которым смарт-контракт понимается как технология и является способом заключения договора, установить заключаемые кредитными организациями посредством применения смарт-контрактов соглашения для определения их особенностей, а также исследовать способы охраны и защиты «слабой стороны» договора, заключенного кредитной организацией посредством смарт-контрактов.

Полученные научные результаты могут способствовать развитию теоретических подходов к пониманию сущности субсидиарной ответственности контролирующих лиц, уточнению обстоятельств, наличие которых позволяет возложить обязательства должника на контролирующее лицо.

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. отметил, что лично им получены следующие результаты: внесен определенный вклад в развитие теории гражданского права, который состоит в разработке научно обоснованного подхода к определению правовой природы смарт контрактов как способа заключения договоров, стороной которых являются кредитные организации; определен перечень договоров с участием кредитной организации, при заключении которых возможно использование смарт-контрактов; разработаны предложения по расширению возможности использования цифрового рубля в безналичных расчетах в договорах, заключаемых посредством смарт-контрактов и др.;

Основные научные результаты диссертации опубликованы в рецензируемых научных изданиях, а именно опубликовано 4 работы в рецензируемых научных изданиях;

Соискатель учёной степени Якубов М.Л. в ходе работы над диссертацией и подготовке к публичной защите показал себя как молодой учёный с системными общетеоретическими знаниями по научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (юридические) науки, что позволило выработать оригинальный правовой подход, направленный на развитие теории гражданского права. Использованная автором методология, позволила провести исследование в полном объеме и выработать предложения с элементами новизны, представленные к защите.

Как и любая работа подобного рода, диссертация Якубова М.Л. не лишена отдельных недостатков, дискуссионных положений, требующих дополнительного обоснования и подтверждения высказанной позиции.

Так, в положении № 2 автором аргументировано, что использование смарт-контракта кредитной организацией на практике в условиях необходимости минимизации правовых рисков является возможным при заключении следующих договоров присоединения.... *и перечисляются ряд договоров* (договор банковского вклада, договор банковского счета; договор о переводе денежных средств; договор купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме; договор банковской гарантии; договор займа без залога имущества; договоры, связанные с выпуском или оборотом цифровых финансовых активов, осуществляемых с учетом особенностей регулирования рынка ценных бумаг...). В завершении данного положения автором указываются также *договоры, отвечающие двум условиям, обозначенным выше*. В этой связи возникают следующие вопросы: почему именно таким образом сконструировано положение, выносимое на защиту? Почему есть поименованный перечень и не поименованный? Отвечают ли «условиям обозначенным выше» поименованные договоры?

Однако, обозначенное замечание носит дискуссионный характер, не

влияет на положительное впечатление от работы и может быть устранено путем дополнительного обоснования на защите.

В целом, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует заявленной научной специальности 5.1.3. и может быть допущена к защите.

Ручкина Г.Ф., декан Юридического факультета,
доктор юридических наук, профессор,
заслуженный юрист РФ.

17 марта 2025 г.



Д. Ю. Ручкина

ета
ова
г.

